

## A FUTURA EVOLUÇÃO DO BANCO DIGITAL E O PAPEL DO CONTADOR PÚBLICO

Renne Leite de Souza<sup>1</sup>  
Piedley Macedo Saraiva<sup>2</sup>

**RESUMO:** O presente artigo trata-se de um estudo bibliográfico, tem como objetivo apresentar a importância da evolução dos bancos digitais e o impacto direto no papel do contador público. Serão abordadas as principais tendências, tecnologias emergentes e desafios enfrentados nesse contexto. Além disso, será destacada a relevância da contabilidade no setor dos bancos digitais e a necessidade do profissional contábil a se adaptar às mudanças tecnológicas para garantir a conformidade legal e o bom funcionamento das instituições financeiras. Esse artigo científico, utilizou os meios de pesquisa bibliográficos, por seu desenvolvimento ter sido embasado em estudos científicos. Possui natureza de pesquisa aplicada e fins de pesquisas exploratórias. Os resultados esperados para o desenvolvimento da pesquisa é apresentar dados suficientes que possam mostrar os mecanismos envolvidos na contabilidade e os bancos digitais, sendo relacionado com o processo de implementação da contabilidade digital. Além disso, também se espera com essa pesquisa que sejam apresentadas informações acerca da eficácia da gestão organizacional relacionada à contabilidade na perspectiva digital.

**Palavras chave:** Bancos Digitais. Evolução. Cliente Digital. Contabilidade. Contador Público. Inteligência Artificial. Sistema Bancário Brasileiro. Transações.

2667

### 1. INTRODUÇÃO

O setor financeiro está passando por uma transformação radical com a ascensão dos bancos digitais. A digitalização não apenas muda a forma como as instituições financeiras operam, mas também redefine o papel dos profissionais envolvidos, incluindo os contadores públicos. Este trabalho explora a evolução dos bancos digitais, suas implicações para a contabilidade e o papel emergente dos contadores públicos.

Ozilli (2018) destaca que os bancos digitais e as Fintechs podem promover o crescimento econômico por aumentar o volume de transações financeiras no sistema financeiro, embora não saiba se suas atividades podem agravar crises econômicas durante o cenário de stress de mercado.

Essa pesquisa visa contribuir para o processo contínuo de debate sobre a evolução dos bancos digitais facilitam no papel do contador público, visando contribuir com área acadêmica,

<sup>1</sup>Formando do Curso de Ciências Contábeis – UECE / Bacharel em Direito – FAP.

<sup>2</sup>Professor da UECE / UNIFAP.

uma vez que este estudo acrescenta à literatura um entendimento sobre a evolução que os bancos digitais tentam oferecer soluções para alcançar uma maior e eficiente inclusão financeira, particularmente na economia brasileira.

Esta pesquisa sugere mais pesquisas sobre esse tema para compreender melhor sobre o impacto dos bancos digitais no sistema bancário, bem como os riscos e perspectivas nesta área. Esse debate também contribui para os poucos estudos que examinam o papel da inovação financeira para o trabalho do contador público.

## 2. Evolução dos Bancos Digitais

De início, vale salientar que a Lei nº 12.865/2013 disciplina o documento digital no Sistema Financeiro Nacional. Essa regulamentação foi o marco para a criação dos bancos digitais, ofertando aos clientes o relacionamento digital sem a necessidade do usuário se deslocar a uma agência bancária. Outro efeito na promulgação dessa lei foi tornar possível para que o Banco Central regulamentasse o processo de criação das contas de pagamento digitais (Marques, 2019).

Segundo Furtado (2020) o banco digital é uma instituição financeira onde oferece seus produtos e serviços prioritariamente online, por meio de uma infraestrutura moderna, sem a necessidade de comparecer a uma agência para realizar serviços, em que muitas das vezes o cliente é isento de taxas bancárias.

Desta feita, o conceito de banco digital tem evoluído significativamente ao longo dos últimos anos. Originalmente, os bancos digitais eram apenas plataformas para realizar transações financeiras de forma online, substituindo as agências físicas. No entanto, essa evolução trouxe várias mudanças e inovações.

Assim, com o avanço das tecnologias, os clientes passaram a ter acesso imediato a suas contas e serviços financeiros. A ausência de agências físicas e a automação de processos ajudaram a reduzir custos operacionais, permitindo tarifas mais baixas e produtos financeiros mais acessíveis.

O uso de inteligência artificial e análise de dados permitiu aos bancos digitais oferecer produtos e serviços mais personalizados, com recomendações baseadas no comportamento financeiro dos clientes, assim como, a implementação de tecnologias avançadas de segurança, como biometria e criptografia, tem sido crucial para proteger as informações financeiras dos clientes.

## 2.1. Definição e Características

Podemos definir os Bancos digitais, como sendo instituições financeiras que operam exclusivamente online, sem a necessidade de agências físicas. Eles oferecem serviços bancários tradicionais através de plataformas digitais, como aplicativos móveis e websites.

Dentre as principais características, temos que possuem operação Exclusiva Online, não possuindo agências físicas, sendo todas as operações são realizadas por meio de canais digitais. Com os custos operacionais reduzidos, uma vez que a ausência de agências físicas permite reduzir custos com infraestrutura e pessoal. Oferece serviços bancários diversificados, como abertura de contas, transferências, pagamentos, investimentos, e até mesmo crédito, tudo via plataformas digitais.

Ademais, fazendo uso de aplicativos com interfaces amigáveis e design centrado no usuário para facilitar a navegação e utilização dos serviços, oferecendo e utilizando tecnologias avançadas para segurança, como autenticação multifatorial e criptografia, com atendimento ao Cliente Digital, com suporte por chatbots, e-mails, e assistentes virtuais, em vez de atendimento presencial.

## 2.2. Histórico e Desenvolvimento

2669

De início, nos primeiros passos na Década de 1990, com o advento da internet, surgiram os primeiros serviços bancários online, principalmente oferecidos por bancos tradicionais que começaram a disponibilizar serviços digitais. Já nos anos 2000, o

conceito de bancos digitais começou a ganhar força com a chegada de fintechs e novos players no mercado, que focavam em oferecer serviços financeiros totalmente online.

Com o passar do tempo, o crescimento das fintechs e a popularização de smartphones aceleraram o desenvolvimento dos bancos digitais. Exemplos notáveis incluem o N26 na Europa e o Nubank no Brasil, que rapidamente conquistaram uma base significativa de clientes. Com o aumento da concorrência e a demanda por soluções financeiras mais ágeis levaram à inovação constante, com a introdução de novos produtos e serviços, como contas digitais gratuitas e crédito instantâneo.

Atualmente verifica-se uma tendência em que muitos bancos digitais estão se integrando com plataformas de pagamento e marketplaces para oferecer uma experiência financeira mais integrada. Além de que Bancos digitais frequentemente formam parcerias com startups e empresas de tecnologia para expandir suas ofertas e melhorar a experiência do

cliente.

### 2.3. Tecnologias Emergentes e Tendências Futuras

Nesse contexto temos o surgimento de tecnologias emergentes, como Inteligência Artificial (IA) e Machine Learning, que são utilizados para análise de dados, detecção de fraudes, e personalização de serviços. IA também melhora a eficiência do atendimento ao cliente por meio de chatbots e assistentes virtuais.

Temos ainda Blockchain e Criptomoedas, uma vez que a tecnologia blockchain está sendo explorada para garantir transações seguras e transparentes. Além disso, alguns bancos digitais estão começando a oferecer serviços relacionados a criptomoedas. Por fim, podemos citar o Open Banking, no qual existe a adoção de APIs que permitem a integração de dados financeiros de clientes com terceiros, promovendo uma maior concorrência e inovação nos serviços bancários.

#### Tendências Futuras

**Experiência Omnicanal:** Embora os bancos digitais sejam predominantemente online, há uma tendência crescente de integrar experiências digitais e físicas, como pontos de atendimento para suporte técnico ou consultoria financeira.

**Maior Personalização e Proatividade:** Utilização de dados e IA para oferecer serviços cada vez mais personalizados e proativos, antecipando necessidades e oferecendo soluções antes mesmo de serem solicitadas.

**Sustentabilidade e Responsabilidade Social:** Espera-se que os bancos digitais continuem a adotar práticas sustentáveis e se envolver em iniciativas de responsabilidade social, refletindo uma crescente demanda por empresas responsáveis.

### 3. Contabilidade e Contador Público

A contabilidade é uma área fundamental para a administração e a gestão financeira de empresas e organizações. Ela envolve o registro, a análise e a interpretação das transações financeiras e econômicas para fornecer informações úteis para a tomada de decisões.

Assim temos que a contabilidade é o campo que se ocupa do planejamento, controle e análise das finanças de uma entidade, seja ela uma empresa, uma organização ou até mesmo uma pessoa física. A contabilidade envolve a elaboração de demonstrações financeiras, como

balanços patrimoniais e demonstrações de resultados, que ajudam a avaliar a saúde financeira e o desempenho econômico.

### 3.1. Importância da Contabilidade no Contexto dos Bancos Digitais

A contabilidade desempenha um papel crucial nos bancos digitais por várias razões:

**Precisão Financeira:** Os bancos digitais precisam garantir a precisão das suas transações financeiras e relatórios. A contabilidade proporciona um sistema estruturado para registrar e reportar todas as operações financeiras, essencial para a transparência e conformidade regulatória.

**Gestão de Risco:** Através da contabilidade, os bancos digitais podem monitorar e gerenciar riscos financeiros. O acompanhamento contínuo dos indicadores financeiros ajuda a identificar problemas potenciais antes que se tornem críticos.

**Conformidade Regulatória:** Os bancos digitais operam em um ambiente altamente regulamentado. A contabilidade garante que todas as operações estejam em conformidade com as normas e regulamentos locais e internacionais, evitando penalidades e sanções.

**Tomada de Decisão:** Informações contábeis precisas são fundamentais para a tomada de decisões estratégicas. Relatórios financeiros e análises ajudam a gerenciar a liquidez, a rentabilidade e a eficiência operacional.

**Transparência e Confiança:** A contabilidade ajuda a construir confiança com os clientes e investidores ao garantir que as operações financeiras sejam claras e auditáveis.

---

2671

### 3.2. Funções e Responsabilidades do Contador Público

O contador público é um profissional especializado na área de contabilidade que presta serviços a empresas, organizações e indivíduos. Ele pode trabalhar em diversas áreas, como auditoria, consultoria tributária, perícia contábil, e muito mais. Para exercer a profissão de contador público, é necessário possuir um diploma em Ciências Contábeis e estar registrado no Conselho Regional de Contabilidade (CRC) do seu estado.

Podemos citar algumas das principais funções de um contador público, como

**Elaboração e análise de demonstrações financeiras:** Preparar relatórios financeiros precisos e detalhados, como balanços patrimoniais e demonstrações de resultados, e analisar esses relatórios para fornecer insights sobre a situação financeira da entidade.

**Compliance tributário:** Garantir que a empresa ou cliente esteja em conformidade com as leis e regulamentações fiscais, incluindo a preparação e o envio de declarações de impostos.

**Planejamento financeiro:** Auxiliar na elaboração de estratégias financeiras para maximizar a eficiência e a rentabilidade da organização.

**Auditoria:** Realizar auditorias internas ou externas para verificar a precisão e a conformidade das informações financeiras e operacionais.

**Consultoria:** Oferecer conselhos sobre questões contábeis, fiscais e financeiras, ajudando a resolver problemas e otimizar processos.

Assim temos que o papel do contador público é essencial para garantir a transparência e a integridade das informações financeiras, e ele desempenha um papel crítico na tomada de decisões estratégicas para empresas e organizações.

### 3.3. Papel do Contador Público nos Bancos Digitais

Os contadores públicos desempenham um papel crucial na integração dos serviços bancários digitais com as necessidades de contabilidade e auditoria. Sua atuação inclui:

**Consultoria e Planejamento:** Auxiliam clientes a entender como maximizar os benefícios das plataformas digitais e a gerenciar suas finanças de forma mais eficiente.

**Compliance e Regulamentação:** Garantem que as operações realizadas através de bancos digitais estejam em conformidade com as leis e regulamentos financeiros e contábeis.

**Auditoria e Controle Interno:** Realizam auditorias para assegurar que as práticas financeiras e contábeis adotadas pelos bancos digitais sejam transparentes e seguras.

**Educação e Treinamento:** Fornecem orientação sobre as melhores práticas para usar as ferramentas e plataformas digitais de maneira eficaz e segura.

## 4. Adaptação do Profissional Contábil às Mudanças Tecnológicas

A tecnologia está transformando a profissão contábil, e os profissionais precisam se adaptar a essas mudanças para se manter relevantes e eficazes. A contabilidade está cada vez mais automatizada com o uso de software e ferramentas de contabilidade. Profissionais precisam se familiarizar com essas tecnologias para otimizar processos e reduzir erros manuais.

Com o crescimento da análise de dados e da IA, contadores devem desenvolver habilidades para interpretar grandes volumes de dados e utilizar ferramentas analíticas para

fornecer insights mais profundos. Nisso, o uso de blockchain e a crescente popularidade das criptomoedas exigem que os contadores compreendam essas tecnologias e suas implicações contábeis e regulatórias.

A segurança cibernética é crucial. Contadores devem estar cientes das melhores práticas para proteger informações financeiras e dados sensíveis contra ataques e vazamentos. Além das habilidades técnicas, os contadores devem desenvolver competências digitais e soft skills, como comunicação eficaz e pensamento crítico, para se adaptar e prosperar em um ambiente de trabalho tecnológico. A atualização constante é essencial. Participar de treinamentos, certificações e cursos sobre novas tecnologias e práticas contábeis é vital para manter a competência na profissão.

Esses aspectos são fundamentais para entender o papel da contabilidade no ambiente dos bancos digitais, a importância do contador público e como os profissionais contábeis podem se adaptar às mudanças tecnológicas.

#### 4.1. Inteligência Artificial e Automação de Processos Contábeis

A Inteligência Artificial (IA) e automação têm transformado significativamente o setor contábil. Aqui estão alguns aspectos importantes, como:

**Automação de Tarefas Repetitivas:** A IA pode automatizar tarefas repetitivas, como lançamento de dados e reconciliamento de contas, o que reduz erros e libera os contadores para focarem em atividades mais estratégicas.

**Análise de Dados e Relatórios:** Algoritmos de IA são capazes de analisar grandes volumes de dados e gerar relatórios financeiros detalhados com maior rapidez e precisão, ajudando na tomada de decisões mais informadas.

**Reconhecimento Óptico de Caracteres (OCR):** Tecnologias de OCR alimentadas por IA podem extrair e processar dados de documentos contábeis, como faturas e recibos, minimizando a necessidade de entrada manual de dados.

**Auditoria e Conformidade:** A IA pode auxiliar na auditoria contínua, identificando inconsistências e possíveis fraudes de maneira mais eficiente do que os métodos tradicionais.

#### 4.2. Blockchain e Criptomoedas no Setor Financeiro

Blockchain e criptomoedas têm um impacto profundo na contabilidade e no setor financeiro. O blockchain oferece um registro imutável e transparente de transações, que pode

melhorar a segurança e a integridade dos dados financeiros. Isso é especialmente útil para auditorias e para garantir a conformidade regulatória.

Os Contratos inteligentes (smart contracts) são códigos executáveis no blockchain que podem automatizar e verificar o cumprimento de acordos financeiros sem intermediários. Isso pode reduzir custos e acelerar processos.

O surgimento de criptomoedas como Bitcoin e Ethereum introduziu novas classes de ativos. A contabilidade para criptomoedas envolve desafios únicos, como a avaliação e o reconhecimento de receitas, exigindo que os profissionais contábeis se atualizem para lidar com essas novas questões. Com o blockchain, todas as transações são registradas de forma pública e permanente, facilitando a rastreabilidade e a prevenção de fraudes.

#### **4.3. Big Data e Análise Preditiva na Contabilidade**

Big Data e análise preditiva estão mudando a maneira como os contadores analisam e interpretam dados. A capacidade de analisar grandes volumes de dados permite identificar padrões e tendências que podem informar previsões financeiras mais precisas e estratégias de negócios mais eficazes. Utilizando dados históricos e algoritmos de machine learning, os contadores podem criar modelos que preveem eventos futuros, como flutuações de mercado e variações nos fluxos de caixa.

2674

A análise de big data permite a personalização de relatórios contábeis de acordo com as necessidades específicas dos stakeholders, proporcionando insights mais relevantes e acionáveis. As ferramentas de análise preditiva podem detectar comportamentos ou transações incomuns que podem indicar erros ou fraudes, permitindo uma resposta mais rápida e eficaz.

Essas inovações tecnológicas estão reformulando o papel dos profissionais de contabilidade, que precisam se adaptar a novas ferramentas e técnicas para aproveitar ao máximo essas tecnologias e continuar a fornecer valor estratégico para suas organizações.

### **5. Regulação e Compliance**

#### **5.1. Normas e Regulamentações para Bancos Digitais**

Os bancos digitais, assim como os bancos tradicionais, estão sujeitos a um conjunto rigoroso de normas e regulamentações para garantir a estabilidade financeira, a proteção dos consumidores e a integridade do sistema financeiro. Aqui estão algumas das principais normas



e regulamentações que impactam os bancos digitais:

**Regulamentação Bancária Geral:** Bancos digitais devem cumprir as regulamentações estabelecidas por órgãos reguladores como o Banco Central (no Brasil, por exemplo) e outros similares em diferentes países. Estas regulamentações incluem requisitos de capital, regras de liquidez e normas de governança corporativa.

**Proteção ao Consumidor:** Legislações como o Código de Defesa do Consumidor (CDC) no Brasil impõem obrigações para proteger os clientes contra práticas abusivas e garantir transparência nas operações financeiras. Isso inclui a clareza nas informações sobre produtos e serviços financeiros.

**Regulação de Dados e Privacidade:** Leis como a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) no Brasil e o Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (GDPR) na União Europeia exigem que os bancos digitais implementem medidas rigorosas para proteger a privacidade dos dados dos clientes e garantir a segurança da informação.

**Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) e Financiamento ao Terrorismo (CFT):** Bancos digitais devem cumprir regulamentações específicas para evitar que suas plataformas sejam usadas para atividades ilícitas. Isso inclui a implementação de processos robustos de KYC (Conheça Seu Cliente) e a realização de monitoramento contínuo das transações.

2675

**Requisitos de Segurança Cibernética:** Com a dependência crescente de tecnologia, bancos digitais precisam adotar normas rigorosas de segurança cibernética para proteger contra ataques e fraudes. Regulamentações como a Lei de Segurança Cibernética podem impor requisitos específicos para a proteção de dados e sistemas.

**Normas Contábeis e Relatórios Financeiros:** Bancos digitais devem seguir normas contábeis, como as Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS), para garantir a precisão e a transparência em seus relatórios financeiros.

## 5.2. O Papel do Contador Público na Garantia de Conformidade Legal

O contador público desempenha um papel crucial na garantia de conformidade legal e regulamentar para bancos digitais e outras instituições financeiras. Aqui estão algumas das principais responsabilidades do contador nesse contexto:

**Auditoria e Revisão:** O contador realiza auditorias e revisões independentes das práticas financeiras e operacionais dos bancos digitais para assegurar que todas as atividades estão em conformidade com as normas e regulamentações aplicáveis.

**Preparação e Revisão de Relatórios Financeiros:** Os contadores são responsáveis pela preparação e revisão de relatórios financeiros precisos e em conformidade com os padrões contábeis e regulatórios. Isso é fundamental para garantir a transparência e a integridade das informações financeiras divulgadas.

**Consultoria em Compliance:** Contadores fornecem consultoria para ajudar os bancos digitais a entender e cumprir as regulamentações complexas que afetam suas operações. Eles ajudam a implementar práticas e políticas de compliance e a monitorar mudanças na legislação.

**Gestão de Riscos:** Eles auxiliam na identificação e gestão de riscos associados à conformidade legal e regulatória. Isso inclui a análise de processos e controles internos para garantir que estejam alinhados com os requisitos regulatórios.

**Preparação para Auditorias Reguladoras:** Contadores ajudam a preparar a instituição para auditorias realizadas por órgãos reguladores, assegurando que todos os documentos e processos estejam em ordem e em conformidade com as regulamentações.

**Treinamento e Educação:** Contadores também podem fornecer treinamento e educação para os funcionários do banco digital sobre as práticas de compliance e as mudanças nas regulamentações, garantindo que a equipe esteja bem-informada e preparada para cumprir as exigências legais.

---

2676

Em resumo, a regulação e o compliance são aspectos fundamentais para o funcionamento dos bancos digitais, e o contador público desempenha um papel essencial na garantia de que todas as operações estejam em conformidade com as normas e regulamentações estabelecidas.

## 7. CONCLUSÃO E CONSIDERAÇÕES FINAIS

A evolução dos bancos digitais tem transformado significativamente o setor financeiro, oferecendo novas oportunidades e desafios. O papel do contador público neste cenário é mais importante do que nunca, com a necessidade de adaptação contínua às novas tecnologias e regulamentações.

Tanto os bancos digitais quanto os contadores precisam estar em constante evolução para se adaptarem às mudanças tecnológicas e regulamentares. Assim, a colaboração entre bancos digitais e profissionais de contabilidade será fundamental para garantir a eficiência e a conformidade financeira.

Dito isso, o foco no cliente, sendo que a personalização e a experiência do cliente continuarão sendo fatores-chave no sucesso dos bancos digitais e na atuação dos contadores. Esses pontos destacam a importância de uma abordagem proativa e adaptativa para enfrentar os desafios e aproveitar as oportunidades emergentes no campo dos bancos digitais e da contabilidade pública.

Após tudo que até aqui foi exposto, conclui-se que há evidências de que as quantidades de clientes e de operações realizadas pelos bancos digitais, impactam considerando os seus resultados financeiros, sendo que o papel do contador público no desempenho de suas atividades, possui uma representatividade no mercado financeiro, estando em sintonia com a pesquisa realizada por Ozili (2018) de que as quantidades de clientes e de transações realizadas pelos bancos digitais, por impactar o sistema bancário com os seus resultados financeiros contribuam para a inclusão digital e crescimento do mercado bancário em países emergentes.

E por fim devem ser observadas as limitações deste trabalho, como o número reduzido de bancos digitais no mercado brasileiro, as informações disponibilizadas no mercado, bem como o uso de período específico para realizar a análise. Desse modo, os resultados aqui apresentados não têm a finalidade de fornecer uma análise exaustiva sobre o impacto dos bancos digitais no mercado bancário, mas sim recolocar em discussão um tema de importância para o meio acadêmico, mas também para os demais participantes do sistema financeiro.

2677

## REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BACEN. Banco Central do Brasil. (2021). Cidadania Financeira. <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira>

BACEN. Banco Central do Brasil. (2020a). Instituições de pagamento e seus modelos de negócio (Estudos Especiais do Banco Central).

BACEN. Banco Central do Brasil. (2020b). Fintechs de crédito e bancos digitais (Estudos Especiais do Banco Central).

[https://www.bcb.gov.br/conteudo/relatorioinflacao/EstudosEspeciais/EEo89\\_Fintechs\\_d\\_e\\_credito\\_e\\_bancos\\_digitais.pdf](https://www.bcb.gov.br/conteudo/relatorioinflacao/EstudosEspeciais/EEo89_Fintechs_d_e_credito_e_bancos_digitais.pdf)

Furtado, E. de O. (2020). Dinâmica Competitiva entre Bancos Tradicionais e Bancos Digitais no Brasil: Uma Perspectiva do Cliente.

OZILI, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329-340.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845017301503>

MARCONI, Marina; LAKATOS, Eva Maria. Metodologia do trabalho científico. 2017.

MENEZES, Afonso Henrique Novaes et al. Metodologia científica: teoria e aplicação na educação a distância. Universidade Federal do Vale do São Francisco, Petrolina-PE, 2019.

MARQUES, F. B. (2019). Bancos digitais X bancos tradicionais: uma análise das implicações causadas pelos bancos digitais no mercado bancário brasileiro. <https://repositorio.ufu.br/handle/123456789/28298>